

英国精算师：英国精算师与客户之间的关系精算师考试 PDF
转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/564/2021_2022__E8_8B_B1_E5_9B_BD_E7_B2_BE_E7_c50_564792.htm 与客户之间的关系

本准则所称“客户”是指由精算师直接提供建议服务的个人或组织，所称“事务所”是指可以根据精算建议直接或间接向客户收费的个人、合伙人或法人组织。精算师必须承担职业责任，而且对客户所负责任应与此一致。必须明确谁是客户，谁是事务所以及精算师的工作范围。精算师个人要对他所提供的精算建议负全部责任，必须恰当地对待客户和他之间暗含的信任关系，除了法律要求披露的之外，他必须保证对他使用的信息和提出的建议保密。精算师给客户所提供的精算建议必须不受任何他方利益的影响。当精算师或其事务所与客户产生利益冲突时，必须考虑冲突的程度及他的行为是否合适。如果他的行为是正确的，他只能在对客户完全解决利益矛盾后才能采取行动。虽然精算建议主要是直接提供给客户的，精算师仍要考虑是否对有关第三方有利。尤其在精算师签发法律证明文件，提供监管机构要求的报告及其它负有法律责任的报告时，精算师要更加谨慎。从法律角度出发，精算师的职责可以延伸到需要他们提供信息或建议的个人或组织。其它关于法律责任的问题不在本准则范围之内。精算师必须明确他能够作为精算建议的来源，并对他所提供的建议负责。当客户将建议转给第三方时，精算师必须采取必要的措施，以确保他的身份是得到公认的而且建议不会产生误导。他还必须注意他提供的有利于客户的建议是否有同样有利于第三方。精算师必须及时并全面告知客户他所设计

的方案及其实施结果可能会给他或事务所带来的经济利益。
100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问
www.100test.com